

0-799075

На правах рукописи

Fig.

ГОРЕВСКИЙ Антон Сергеевич

БАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2012

Работа выполнена в ФГБОУ ВПО "Саратовский государственный социально-экономический университет"

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор
Ильина Лариса Владимировна

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Коробов Юрий Иванович, ФГБОУ ВПО
"Саратовский государственный социально-экономический университет", зав. кафедрой
банковского дела
- канд. экон. наук
Коваленко Оксана Григорьевна, ФГБОУ ВПО
"Тольяттинский государственный университет",
доцент кафедры финансов и кредита

Ведущая организация - ФГБОУ ВПО "Самарский государственный
экономический университет"

Защита состоится 25 октября 2012 года в 13⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу: 410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Саратовского государственного социально-экономического университета.

Автореферат разослан 24 сентября 2012 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000808992

Ученый секретарь
диссертационного совета

Богомолов
Сергей Михайлович

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Вопросы повышения устойчивости и эффективности функционирования российской банковской системы всегда находились и находятся в центре общественного внимания. От динамики ее развития и политики государства в отношении кредитных организаций во многом зависит состояние экономики России, ее стабильность и поступательный характер развития.

Указанное очень важно, поскольку по данным Росстата основным источником финансирования инвестиций в основной капитал в 2011 г. являлись привлеченные средства (63,7%), за счет собственных средств формировалось лишь 36,3% инвестиций в основной капитал. И хотя объемы кредитования экономики страны российскими банками поступательно растут, и их кредитные портфели выросли за 2011 год на 29,6% (за 5 мес. 2012 года рост составил 5,9%), кредиты реальному сектору экономики растут более медленными темпами - 26,6% за 2011 год и 4,9% за 5 месяцев 2012 года, соответственно. Доля банковской сферы в финансировании реального сектора экономики по-прежнему невелика - в 2011 г. она составила 9,4% в общем объеме инвестиций в основной капитал, что на 2,4 процентных пункта меньше, чем в предыдущем году.

Одной из ключевых проблем банковского кредитования в стране является недостаточное использование прогрессивных банковских технологий, внедрение которых способствует развитию банковского бизнеса и повышению качества обслуживания субъектов экономики. По данным Минэкономразвития, потребность малых предприятий в кредитах оценивается в 1 трлн руб. ежегодно, а удовлетворяется она пока на 10-15%. По данным Национального агентства финансовых исследований, банковскими услугами пользуются 75% россиян, а банковскими кредитами - 24%. Согласно статистике, на каждые 100 жителей России приходится только 11 кредиток. Например, в Бразилии их 96, а в Соединенных Штатах Америки - 223 карты. При этом должниками в США являются 46% граждан, имеющих общую задолженность по картам в размере 798 млрд долларов. В России этот показатель, по данным Центробанка, почти в 48 раз ниже - около 500 млрд руб.

Тем не менее технологические преобразования в банках страны имеют место, причем происходит это под влиянием как внутренних, так и внешних факторов:

- глобализация финансовых рынков обуславливает появление новых банковских продуктов;
- развиваются процессы либерализации и дерегуляции национальных финансовых рынков, приводящие к появлению новых конкурентов, не являющихся банками;
- осуществляется переход к мировым интегрированным технологическим системам, позволяющим сформировать единую глобальную сеть;

- в условиях структурной перестройки национальной экономики возрастает потребность в технологиях, соответствующих реалиям времени и одновременно учитывающих специфику современной России.

Немаловажно, что расширяя свою деятельность, привлекая новые технологии, разрабатывая новые услуги, осваивая новые сферы деятельности, банки приумножают свою прибыль, но вместе с этим возрастают и риски, появляются их новые виды. Это также предопределяет необходимость научного поиска приемлемых схем кредитования на основе использования прогрессивных кредитных технологий.

Таким образом, актуальность диссертационного исследования заключается в необходимости развития научных основ банковских кредитных технологий на основе углубленного анализа современного уровня и перспектив развития технологий кредитования в российских коммерческих банках.

Степень разработанности проблемы. Большой вклад в разработку исследуемых вопросов, связанных с рассмотрением различных аспектов сущности банковского кредита, его видов, содержания рисков банковского кредитования, а также организации управления кредитным процессом в коммерческом банке, внес ряд видных отечественных ученых, таких, как Г.Н. Белоглазова, Н.И. Валенцева, В.С. Захаров, Г.Г. Коробова, М.А. Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова, В.С. Пашковский, М.А. Пессель, Ю.В. Рожков, Ю.Ю. Русанов, В.Н. Рыбин, А.Ю. Симановский, А.М. Тавасиева, М.М. Ямпольский и др.

Среди зарубежных исследователей следует отметить связанные с исследуемой проблематикой работы М. Альтмана, К.Дж. Балтроп, Дж.К. Ван-Хорн, Э.Дж. Долана, Н. де Корвальо, Т.К. Коха, Е. Крафт, Л. Ливен, Д. Мак-Нотон, Э. Морсмана, Э. Рида, П.С. Роуза, Д.Ф. Синки мл., С. Фроста и др. Отдельные вопросы практики применения различных технологий кредитования в коммерческом банке и управления связанными с ними рисками нашли отражение в работах ряда отечественных ученых-экономистов: С.М. Богомолова, З.Л. Гариповой, Ю.Н. Гойденко, Л.В. Ильиной, О.А. Зуевой, Ю.Е. Копченко, Ю.И. Коробова, Н.Э. Соколиной, Е.В. Тихомировой.

При всей достаточно глубокой проработке вопросов кредитных технологий, эти исследования имели в большей мере прикладной характер и сводились к описанию отдельных технологий кредитования (овердрафтного, синдицированного, в порядке открытия кредитной линии и пр.). В то же время, в теоретическом плане эти вопросы мало исследованы, что позволяет иметь лишь фрагментарное представление о содержании многообразных кредитных технологий банка, этапах их реализации, применяемых процедурах и возможностях их модификации банками в кредитной сфере их деятельности. Кроме того, с позиций взаимосвязи различных этапов кредитные технологии не исследовались.

Оценивая степень научной разработанности темы диссертации, необходимо отметить, что существующие исследования в данной области либо не носили специального характера и проводились в рамках общих исследований по проблемам кредитования, либо сводились к анализу отдельно взятых технологий кредитования. Кроме того, все эти исследования осуществлялись в принципи-

ально иных условиях относительно благоприятного развития экономики страны и ее банковской сферы.

Актуальность темы, степень ее научной разработки и практической значимости определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель настоящего исследования состоит в развитии основных теоретических аспектов технологии банковского кредитования, исследовании ее организационных основ и возможностей трансформации на основании анализа практического опыта используемых банками технологий.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования автором поставлены следующие задачи, определившие ход исследования и структуру диссертационной работы:

- раскрыть специфику банковских кредитных технологий и факторы, определяющие их развитие;
- определить содержание и принципы разработки кредитных технологий;
- выделить виды кредитных технологий и дать их классификацию;
- охарактеризовать современное состояние технологий кредитования в деятельности российских коммерческих банков;
- раскрыть базовые технологии банковского кредитования и систематизировать алгоритмы их модификации при разработке новых кредитных технологий;
- систематизировать и уточнить основные направления совершенствования банковских кредитных технологий;
- дать предложения по развитию кредитных технологий на основе дистанционного обслуживания клиентов и аутсорсинга в банковском деле.

Объектом исследования стала кредитная деятельность российских коммерческих банков и банков Саратовской области, в частности.

Предметом исследования выступили организационно-экономические отношения коммерческих банков со своими заемщиками в процессе кредитования.

Методологической основой исследования явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие научные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

Теоретическую базу диссертации составили законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации, фундаментальные монографические работы, диссертационные исследования, экономическая периодика, внутренние положения и правила, разработанные в кредитных организациях.

Информационной базой работы послужили информационные и аналитические материалы научно-исследовательских учреждений, российских и зарубежных информационных агентств и служб, специализированных организаций, экспертные оценки научных работников, а также специалистов банков, материалы периодической печати, источники Интернета, в особенности специализированные сайты банковских аналитических агентств.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что в настоящей работе проведено комплексное исследование банковских технологий в сфере кредитования и даны научно обоснованные рекомендации по совершен-

ствованию организации кредитных технологий в коммерческом банке.

Научная новизна диссертационного исследования проявляется в следующих конкретных научных результатах:

- дана типология существующих подходов к трактовке понятия "банковская технология", раскрыты возможности и ограничения наиболее распространенных из них - операционного и продуктового подходов и предложено авторское определение банковских кредитных технологий как регламентированного банком порядка осуществления комплекса взаимосвязанных банковских операций, предполагающих различные варианты использования имеющихся средств и инструментов и обеспечивающих достижение заданных результатов в кредитовании определенных потребностей заемщиков;

- выделены факторы, определяющие формирование и развитие технологий банковского кредитования (внешние факторы, факторы предложения и факторы спроса), показан характер их воздействия, определен поэлементный состав и дана современная интерпретация их содержания;

- дана содержательная характеристика процесса разработки и внедрения кредитных технологий в банках и показаны отличительные черты данного процесса, к числу которых отнесены независимость банка от других участников рынка и банковских регуляторов в выборе конкретных технологических способов и приемов производства кредитных продуктов, а также использование банком собственных ресурсов на создание кредитных продуктов как в отношении затрат по их формированию, так и в отношении принимаемых рисков;

- раскрыты структура и элементы банковской кредитной технологии, в составе которых выделены технологические стадии, применяемые процедуры и регламенты использования инструментальных средств для производства и реализации банковских кредитных продуктов;

- сформулированы, обоснованы и раскрыты принципы разработки банковских кредитных технологий, к которым отнесены принципы осуществимости, адекватности и инвариантности разрабатываемой технологии, принцип ее блочной архитектуры (агрегирования), принцип параметризации технологического процесса, принципы устойчивости и информационности;

- обоснована необходимость и даны предложения по использованию в банковском кредитовании технологических карт на основе разработанной матрицы выбора варианта реализации технологических процедур, позволяющей алгоритмизировать процесс разработки технологии банковского кредитования;

- разработана классификация видов банковских кредитных технологий исходя из специфических стадий процесса банковского кредитования, организационной структуры банка, степени автоматизации процесса и участия сторонних организаций в технологическом процессе банка, а также с учетом степени индивидуализации или специализации применяемых банком кредитных процедур;

- обобщена, проанализирована и оценена современная практика применения российскими коммерческими банками различных технологий кредитования, на основании чего сделаны выводы относительно особенностей текущего этапа развития кредитной деятельности банков, а также наметившихся негативных и позитивных тенденций;

- проведен сравнительный анализ базовых и модифицированных технологий кредитования, применяемых российскими банками (разового, на условиях кредитной линии, овердрафтного), показаны возможности и ограничения каждой из технологий в кредитной деятельности банка и даны предложения по их совершенствованию;

- разработан алгоритм трансформации технологии овердрафтного кредитования юридических лиц из сферы индивидуального в сферу массового обслуживания, предусматривающий сокращенный комплект документов, упрощенную оценку кредитоспособности на основе стоп-сигналов, фиксацию в договоре банковского счета возможности овердрафтного кредитования на определенных условиях, ограничение сроков непрерывной задолженности по овердрафту от 14 до 30 дней, введение процедур оперативной корректировки лимитов кредитования, принятие дополнительного обеспечения;

- сформулированы основные направления совершенствования кредитных технологий в российских коммерческих банках, среди которых в качестве приоритетных выделены и раскрыты такие направления, как разработка и совершенствование стандартов банковского кредитования, развитие банковской кредитной инфраструктуры и разработка интегрированных финансовых технологий;

- обобщены и показаны возможности использования дистанционных технологий на разных стадиях процесса кредитования, проведена систематизация современных форм дистанционного банковского обслуживания, выделены специфические дистанционные кредитные технологии и универсальные технологии, используемые в кредитном процессе;

- даны предложения по совершенствованию практики применения аутсорсинга в банковских кредитных технологиях и сформулированы необходимые для разработки политики банков в этой области условия и ограничения участия на различных технологических этапах процесса банковского кредитования кредитных бюро, кредитных брокеров, рейтинговых агентств, специализированных финансовых институтов по управлению проблемными залогами, коллекторских агентств, организаций по сервисной поддержке банковского обслуживания.

Теоретическая и практическая значимость. Теоретическая значимость диссертационной работы заключается в развитии теоретической базы объяснения банковской кредитной технологии, углублении методологии исследования и преодолении фрагментарности научного знания в данной области, которое проявлялось в отдельных практических публикациях. Выводы и материалы диссертации могут послужить основой для дальнейших научных разработок по избранной теме.

Практическая значимость полученных выводов и обоснованных рекомендаций заключается в возможности их использования в банковских структурах для повышения качества и эффективности реализации процесса кредитования.

Апробация работы. Основные положения диссертации обсуждены и получили одобрение на международных, всероссийских и вузовских научных конференциях, проходивших в 2009-2012 гг. в Саратовском государственном социально-экономическом университете, Международной академии финансовых технологий (г. Пятигорск), Поволжском кооперативном институте (г. Энгельс Сара-

товской области), Саратовском государственном университете.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 14 публикациях автора (из них 5 в изданиях, рекомендованных ВАК) общим объемом 4,8 п.л.

Отдельные практические рекомендации, разработанные в ходе исследования, нашли применение в деятельности ОАО АКБ "ТРОБИЗНЕСБАНК" (г. Москва), ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" (г. Саратов), ОАО "Вуз-банк" (г. Екатеринбург). Выполненные научные разработки также используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете. Практическое использование результатов исследования подтверждено справками о внедрении.

Объем и структура работы. Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

Глава 1. Теоретические основы разработки и реализации банковских кредитных технологий

1.1. Понятие кредитных технологий коммерческого банка и факторы, определяющие их развитие

1.2. Содержание и принципы разработки кредитных технологий

1.3. Виды кредитных технологий и их классификация

Глава 2. Современное состояние технологий кредитования в деятельности российских коммерческих банков

2.1. Общая характеристика применяемых российскими банками кредитных технологий

2.2. Базовые технологии банковского кредитования

2.3. Модифицированные кредитные технологии банков

Глава 3. Совершенствование технологий банковского кредитования в России

3.1. Основные направления совершенствования банковских кредитных технологий

3.2. Дистанционные технологии в банковском кредитовании

3.3. Аутсорсинг в банковских кредитных технологиях

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Список использованной литературы содержит 174 источников. В работе 5 приложений, 21 таблица и 11 рисунков. Объем диссертации составляет 150 страниц.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Результаты диссертационного исследования представлены в трех группах взаимосвязанных между собой научно-практических проблем.

Первая группа проблем, поднимаемых в диссертации, связана с уточнением, дополнением и сведением в единый комплекс теоретических и организационно-методологических основ банковских кредитных технологий.

Проведенное в рамках диссертации изучение существующих в зарубежной и отечественной науке и практике взглядов на понятие "технология" показало от-

существование единых общепризнанных подходов к пониманию как технологии вообще, так и банковской технологии, в частности. При том, что большинство исследователей, раскрывая содержание технологий, предлагают их понимание как научного описания способов производства и совокупности производственных методов и процессов и отводят технологиям роль главной оценки, определяющей уровень развития и применения систематизированных научных знаний к практическим задачам, вопросы дефиниции самого понятия "технология" остаются предметом острых научных дискуссий.

Все это в полной мере относится и к науке о банках и банковской деятельности. Систематизация известных определений банковских технологий позволила выделить два основных подхода к раскрытию его содержания: операционный и продуктовый подходы. В рамках первого подхода технологии рассматриваются преимущественно как совокупность банковских приемов, методов, способов организации банковской деятельности. Продуктовый подход делает акцент на банковском продукте, который и рассматривается как завершенное изложение, описание определенной технологии и регламентных процедур ее осуществления.

Определяя отправную точку дальнейшего исследования и делая свой выбор среди многообразия существующих трактовок, в работе был сделан вывод о значимости указания, которое дает операционный подход, на то, что технология представляет собой последовательную реализацию приемов и способов, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Тем не менее, как отмечается в работе, при всей привлекательности определений, предлагаемых в рамках операционного подхода, они дают слишком обобщающую характеристику. Трактовка технологий как совокупности приемов, методов и способов организации деятельности не увязывает их со знанием и умением субъекта применить имеющую совокупность для получения конкретного результата и фактически отождествляет технологии банковского дела с сами банковским делом, которое в равной степени может определяться как система приемов, методов, способов организации банковской деятельности.

Дефиниции банковских технологий, предлагаемые в рамках продуктового подхода, лишены отмеченных недостатков, в них технологии напрямую увязаны с конкретными банковскими продуктами и услугами. Но при этом имеет место другая крайность - в них ставится знак равенства между банковской технологией и банковским продуктом.

Синтезируя существующие подходы, в диссертации была предпринята попытка:

- преодолеть издержки операционного подхода, увязав совокупность используемых в процессе оказания банковской услуги приемов, методов, способов организации банковской деятельности с конкретикой процесса оказания услуги;
- обойти ограничения, налагаемые продуктовым подходом, сделав объектом исследования не банковский продукт, а процесс производства и оказания банковских услуг;
- учесть специфику банковских технологий, включив в определение обязательное указание на то, что такая технология представляет собой определенный алгоритм и строго заданную последовательность технологических процедур.

Исходя из названных посылок в диссертации предложено авторское определение банковской технологии как регламентированного порядка осуществления комплекса взаимосвязанных банковских операций и использования имеющихся средств и инструментов их проведения, обеспечивающих достижение заданных результатов в оказании конкретных банковских услуг.

В диссертации также обращается внимание на следующие особенности кредитных операций банка и технологий их проведения:

1) относительная независимость банка от других участников финансовых рынков при кредитовании в отличие от операций в сфере безналичных расчетов, оказание которых требует взаимодействия с другими участниками рынка банковских услуг;

2) кредитные продукты производятся банками за собственный счет как в отношении затрат по их формированию, так и в отношении принимаемых рисков, в отличие от сферы безналичных расчетов, когда затраты и риски могут распределяться между участниками расчетов;

3) концентрация рисков превращает кредитные услуги банков в высоко рисковый вид деятельности, которая чревата нарушениями в нормальном ходе кредитной сделки, что заставляет в кредитных технологиях изначально ориентироваться на возможные отклонения от заданных параметров и обеспечивать соответствующую вариативность в осуществлении технологических операций.

С учетом этих особенностей исходное определение банковской технологии было уточнено, и под банковской кредитной технологией в диссертации было предложено понимать регламентированный банком порядок осуществления комплекса взаимосвязанных операций и использования многовариантного набора средств и инструментов, обеспечивающих достижение заданных результатов в кредитовании конкретных потребностей заемщиков.

Следующим этапом проводимого исследования стал анализ факторов, определяющих формирование тех или иных кредитных технологий банков.

В экономической литературе освещаются отдельные факторы, влияющие на организацию процесса кредитования в коммерческом банке: банковская кредитная политика, оценка кредитоспособности банковских заемщиков, развитие банковских электронных услуг, величина кредитного портфеля банка, кредитного риска, уровень развития банковской культуры и банковской деятельности в целом. Приведенный перечень факторов не отражает специфики их воздействия на разработку и реализацию технологий банковского кредитования. В целях устранения имеющегося методологического пробела, в работе предложено выделить три группы факторов, под влиянием которых происходит этот процесс - это внешние факторы, факторы спроса и факторы предложения.

Разработанная характеристика факторов представлена в таблице 1.

Наиболее значимым в исследовании банковских кредитных технологий выступает выделение технологических стадий процесса производства банковского кредитного продукта. В работе доказывается, что по своему экономическому содержанию технологические стадии соответствуют этапам процесса банковского кредитования. Именно они задают последовательность действий банка при производстве кредитного продукта.

Таблица 1. Факторы, определяющие формирование банковских технологий кредитования

Группа	Характер воздействия	Критерий выделения	Состав
Факторы внешней среды	Обусловлены долгосрочными тенденциями и не связаны с волевыми решениями конкретного субъекта	Общезаконо-мические условия деятельности	Общая финансово-экономическая ситуация в стране
			Тип банковской системы и степень ее развития
			Уровень развития финансового рынка в стране
			Уровень развития банковской инфраструктуры
		Нормативно-правовые условия деятельности	Законодательная регламентация процесса кредитования
			Регулирование кредитных операций со стороны центральных банков
			Развитие форм международного сотрудничества
Факторы предложения	Обусловлены поведением банка, поддаются регулированию, являются изменчивыми и динамичными	Глобализация финансовых рынков	Расширение источников финансирования
			Унификация и стандартизация банковских операций
		Меры конкурентной борьбы	Выработка конкурентных преимуществ банка
			Стратегия поведения на рынке кредитных услуг, ценовая политика
			Содержание и качество внутренних регламентов по кредитованию
		Возможности организации технологии кредитования	Информационное обеспечение банков
			Финансовые возможности банка
Факторы спроса	Обусловлены поведением и запросами клиента, создают систему мотивации	Поведение клиента	Качество менеджмента банка
			Потребности клиента
			Уровень информационной и финансовой культуры клиента
			Финансовое состояние клиента

Каждая из стадий была представлена как совокупность технологических процедур ее реализации. Эти процедуры могут быть многовариантными, но должны быть четко регламентированы банком. Последовательность и комбинация вариантов реализации технологических процедур на каждой стадии кредитного процесса задает в результате определенную технологию кредитования, закрепляемую в технологической документации. Состав и варианты реализации технологических процедур банковского кредитования отражены на Рис. 2.

В отличие от других отраслей деятельности, в банковском деле процесс разработки технологии не регламентирован. Технологическую документацию по факту заменяет многообразие внутренней нормативной базы, представленной "политиками" банка, методиками, регламентами, процедурами и правилами. Между тем, данные документы по своему содержанию не в состоянии полноценно заменить технологическую документацию, что делает актуальным разработку методических подходов к ее формированию в банках.

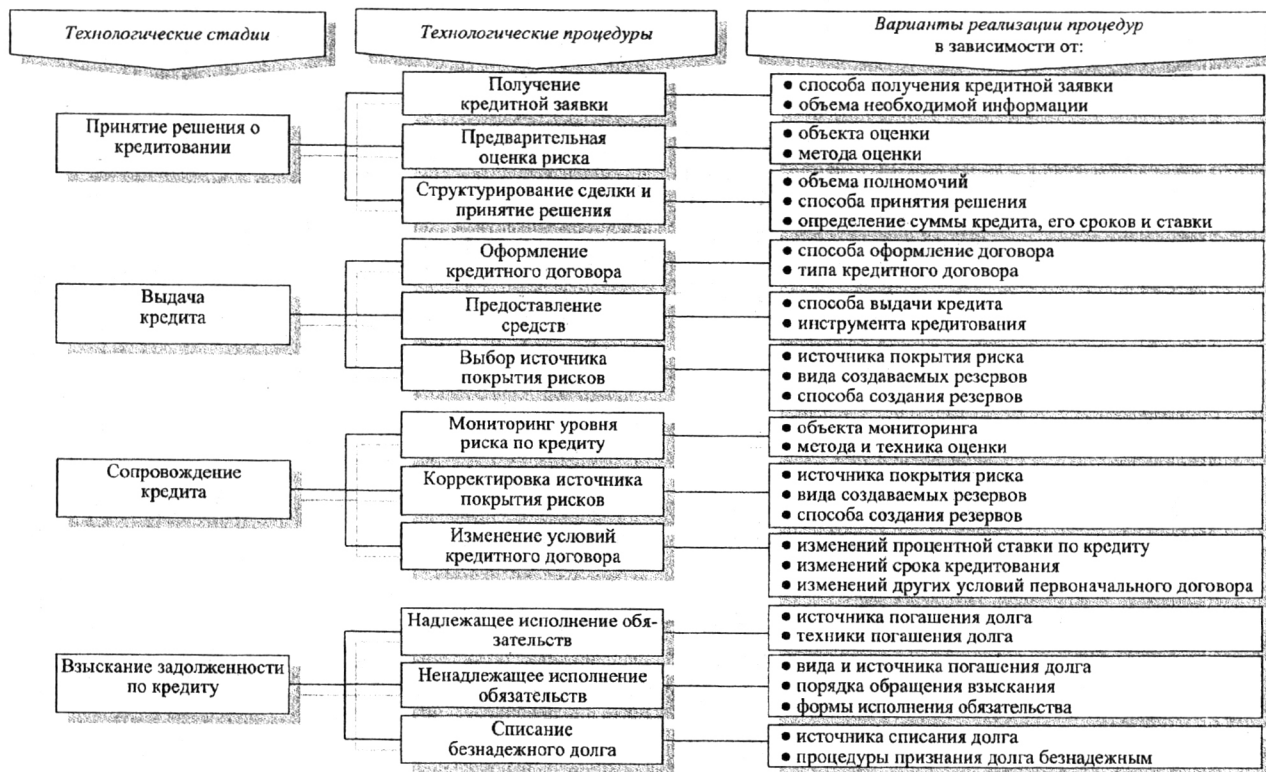


Рис. 2. Состав и варианты реализации технологических процедур банковского кредитования

В качестве шага в данном направлении в диссертации предлагается разработка технологических карт, понимаемых как совокупность алгоритмизируемых и документально оформленных процедур создания кредитного продукта. Главное предназначение технологической карты - четко зафиксировать всю совокупность выполняемых процедур и установить их строгую последовательность и взаимосвязь. Технологическая карта должна отвечать на вопросы: какие операции необходимо выполнять, в какой последовательности, с какой периодичностью, каким должен быть результат выполнения каждой операции, каковы должны быть затраты времени, какие инструменты и средства необходимы для выполнения каждой операции.

Полная технологическая карта процесса создания конкретного кредитного продукта должна давать ответы на все поставленные вопросы и содержать все разделы. В предлагаемой в диссертации разработке технологическая карта трактуется более узко - как принципиальная схема технологии производства работ. Данный подход оправдан, учитывая наличие в банках значительного количества других кредитных регламентов и полное отсутствие технологических схем производства работ и оказания услуг.

В основу разрабатываемой технологической карты процесса кредитования положены описанные выше варианты технологических стадий кредитования и процедур их реализации. Совокупность этих элементов отражает базовые возможности банка в определении последовательности и взаимосвязи проводимых операций при разработке конкретных кредитных продуктов.

Наглядно практическую интерпретацию содержания технологической карты как способа конструирования банковских технологий можно проследить на примере ее применения для разработки процедур массового розничного кредитования. Задействуемые элементы базовой технологической карты применительно к массовому розничному кредитованию представлены на Рис.3.

Определение состава элементов технологической карты по каждой из реализуемых банком кредитных программ является исходным этапом разработки технологической документации. В дальнейшем технологические карты должны дополняться операционными картами, описывающими помимо состава выполняемых операций полномочия участвующих в их проведении подразделений банка и конкретных работников. Обязательным условием является насыщение разрабатываемой технологической документации необходимым методическим обеспечением, дающим практическое руководство по выполнению конкретных технологических операций.

Важное методологическое значение для процесса разработки и реализации кредитных технологий банка имеют принципы, основополагающие начала его осуществления. В специальной литературе достаточно подробно описаны принципы разработки банковских информационных технологий, имитационного моделирования, формирования бизнес-моделей деятельности банка. Принципы разработки технологий проведения самих банковских операций практически не представлены.

Принятие решения о кредитовании	Получение кредитной заявки		Предварительная оценка риска			Структурирование сделки и принятие решения о кредитовании		
	• лично	• полный комплект документов	• заемщика	• оценка имущества	• индивидуальная	• определение суммы кредита	• кредитным инспектором	• единолично
	• дистанционно	• сокращенный комплект документов	• объекта кредитования	• оценка кредитной истории • оценка финансового положения	• стандартизированная	• определение срока кредитования • определение процентной ставки	• руководителем отдела • Председателем Правления	• коллегиально
Выдача кредита	Оформление кредитного договора			Предоставление средств		Выбор источника покрытия рисков		
	• лично	• разовый договор	• самостоятельный договор	• разовая выдача кредита	• наличными	• принятие обеспечения	• создание общих резервов	• на индивидуальной основе
	• дистанционно	• договор кредитной линии • договор овердрафта	• договор в составе пакета услуг	• предоставленные средств траншами	• в безналичной форме		• создание статистических резервов	• по портфелю ссуд
Сопровождение кредита	Мониторинг уровня риска по кредиту			Изменение условий договора			Корректировка источника покрытия риска	
	• заемщика	• оценка имущества	• индивидуальная оценка	• повышение процентной ставки	• пролонгация кредита	• изменение срока уплаты процентов	• корректировка размера обеспечения	• на индивидуальной основе
	• объекта кредитования	• оценка качества обслуживания долга	• стандартизованная оценка	• снижение процентной ставки	• сокращение срока кредитования	• внесение дополнительного обеспечения	• дополнительная страховка	• по портфелю ссуд
Взыскание задолженности по кредиту	Надлежащее исполнение обязательств		Ненадлежащее исполнение обязательств				Списание безнадежного долга	
	• единовременным платежом	• за счет средств заемщика	• за счет средств заемщика	• в досудебном порядке	• переуступка прав требования	• за счет РВПС	• на основании решения банка	• по решению суда
	• дифференцированными платежами		• за счет средств поручителя	• в судебном порядке	• перевод долга			
	• фиксированными платежами		• за счет страховой компании		• новация			
	• аннуитет				• продажа долга			

Рис. 3. Элементы технологической карты процесса массового розничного кредитования

Изучив содержание принципов реализации технологических процессов в нефинансовых сферах деятельности, в диссертации было предложено восполнить имеющийся пробел в методологии банковских технологий и принять в качестве принципов разработки и реализации кредитных технологий следующие из них:

- 1) осуществимости и адекватности;
- 2) инвариантности разрабатываемой технологии;
- 3) блочной архитектуры (агрегированности);
- 4) параметризации технологического процесса;
- 5) устойчивости;
- 6) информационной обеспеченности.

Несмотря на широкую представленность классификаций банковских кредитов, ссудных операций банка, банковских кредитных продуктов и услуг, инноваций в банковской кредитной сфере, вопросы типологии банковских технологий и кредитных технологий, в частности, в современной научной литературе не освещены.

Разработанная в диссертации классификация кредитных технологий представлена в Таблице 2. Ключевым критерием данной классификации были выбраны стадии технологического процесса, при этом каждая технологическая стадия выполняет свою роль в технологическом процессе и осуществляется с применением особого инструментария.

Таблица 2. Авторская классификация банковских кредитных технологий

Классификационный признак	Виды кредитных технологий
По стадиям технологического процесса	Технологии принятия решения о кредитовании Технологии выдачи кредита Технологии сопровождения кредита Технологии взыскания задолженности по кредиту
По организации технологического процесса	Технологии на основе функциональной организационной структуры Технологии на основе дивизиональной структуры Технологии на основе матричной структуры Технологии на основе проектной структуры
По степени участия сторонних организаций	С передачей отдельных технологических функций на аутсорсинг Без передачи на аутсорсинг
По степени автоматизации технологических процессов	Автоматизированные системы типа "Операционный день" Автоматизированные экспертные системы Автоматизированные системы удаленного доступа
По степени индивидуализации и специализации технологий	Технологии массового кредитования Технологии индивидуального кредитования

Вторая группа проблем, поднимаемых в диссертационном исследовании, связана с оценкой современного состояния технологий кредитования в деятельности российских коммерческих банков.

Анализ практики применения различными банками страны кредитных технологий позволил сделать ряд выводов относительно современных особенностей развития технологического процесса банковского кредитования:

- о смягчении требований Банка России к условиям банковского кредитования и либерализации подходов к оценке риска, что сделало кредиты более доступными, а технологий их предоставления - более развитыми;
- о стремлении банков к использованию технологий кредитования, автоматизи-

рующих процесс обработки кредитной информации и принятия решений (характерны для сферы кредитов физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнесу и реализуются в настоящее время на основе кредитного скоринга);

- о различной динамике развития технологий различных банковских услуг: среди традиционных кредитов опережающими темпами развиваются технология "карточного" кредитования и жилищной ипотеки; новые кредитные продукты развиваются на основе партнерских соглашений с поставщиками товаров и услуг; возрастают объемы операций, проводимых с передачей отдельных технологических функций и этапов кредитования на аутсорсинг; активно развиваются кредиты с использованием удаленного доступа;

- о неравномерности развития кредитных технологий по группам банков. Региональные банки имеют ограниченные финансовые, технические и организационные возможности по применению новых банковских продуктов и технологий и использованию автоматизированных экспертных систем. Придерживаясь консервативной конкурентной стратегии, региональные банки сосредотачивают свои усилия на более качественном предоставлении традиционных кредитных продуктов и их модификации.

Вслед за общей характеристикой применяемых российскими банками кредитных технологий предметом изучения в работе стали вопросы содержания базовых и модифицированных технологий банковского кредитования.

Исследование теоретических аспектов банковского кредитования, истории развития кредитных операций в России и за рубежом позволило сделать вывод, что базовой (простейшей, исходной) кредитной технологией можно считать технологию кредитования разовых целевых потребностей заемщиков. И сейчас в России целевые кредиты относятся к наиболее распространенному виду банковских ссуд, на долю которых приходится 2/3 совокупного объема кредитов.

В работе сделан вывод, что характерными признаками такой базовой технологии разового целевого кредитования выступают: во-первых, направленность на удовлетворение одной определенной потребности заемщика, которая рассматривается как объект кредитования; во-вторых, заключение самостоятельного кредитного договора на каждую вновь возникающую потребность заемщика в кредите и последующим отражением кредита на отдельном ссудном счете; в-третьих, индивидуализация параметров предоставления кредита относительно сумм, сроков и условий предоставления средств; в-четвертых, использование многоаспектных процедур оценки и контроля риска на протяжении всего срока кредитования; в-пятых, формирование индивидуальных резервов для покрытия потерь по кредиту на основе текущих оценок рисков. Базовые технологии кредитования в сфере юридических и физических лиц имеют во многом схожие черты, но различаются формой предоставления денежных средств, составом документации для выдачи кредита, применяемыми методиками оценки кредитоспособности.

Базовые технологии кредитования основываются на индивидуальном подходе к каждому заемщику, чем обеспечивают банку эффективный контроль за ходом реализации сделки и целевым использованием кредита, а заемщику дают возможность получить средства на индивидуальных условиях. Вместе с тем, любая индивидуально применяемая технология имеет существенные ограничения. Поэтому посто-

янно происходит модификация кредитных технологий.

Одной из технологий кредитования платежного оборота, имеющей существенный нереализованный потенциал в России, выступает технология овердрафтного кредитования. С целью развития технологий овердрафтного кредитования юридических лиц и приближения их к зарубежным кредитным стандартам, в диссертации разработан алгоритм трансформации типовой технологии овердрафтного кредитования, используемой большинством российских банков, в модифицированную технологию кредитования.

Предлагаемый в диссертации трансформационный алгоритм предполагает выделение следующих этапов: 1) составление типовой технологической схемы овердрафтного кредитования, применяемой российскими банками; 2) определение состава корректирующих (трансформационных) действий по изменению типовой технологической схемы (сохранение, ликвидация или модификация технологических процедур); 3) получение модифицированной технологической схемы овердрафтного кредитования.

Разработанный алгоритм модификации типовой технологии овердрафтного кредитования, позволяет: с одной стороны, придать ей массовый характер за счет упрощения процедур рассмотрения кредитной заявки и принятия решений о кредитовании (сокращенный комплект документов, упрощенная оценка кредитоспособности на основе стоп-сигналов, фиксация в договоре банковского счета возможности овердрафтного кредитования в автоматическом режиме при условии получения необходимой документации и проверки на стоп-сигналы), с другой стороны, не допустить увеличение рисков банковского кредитования за счет особых подходов к структурированию кредитной сделки, ее мониторингу и выбору источников погашения рисков по ссуде (ограничение сроков непрерывной задолженности по овердрафтному кредиту диапазоном от 14 до 30 дней, введение технологических процедур по оперативной корректировке величины лимитов кредитования, их закрытию и возобновлению, принятие дополнительных источников обеспечения возвратности кредитов в форме залогов, поручительств и страхования).

Третья группа изучаемых в диссертации проблем связана с вопросами совершенствования технологий банковского кредитования в России.

При всем многообразии возможных путей совершенствования технологий в сфере банковского кредитования в качестве приоритетных в диссертации выделены и раскрыты следующие направления: совершенствование стандартов банковского кредитования; развитие банковской кредитной инфраструктуры; разработка интегрированных финансовых технологий.

Стандарты в сфере банковского кредитования представляют собой совокупность минимальных требований к организации кредитного процесса в банке и качеству кредитного продукта, следование которым гарантирует банку достижение необходимого результата (своевременное и полное исполнение обязательств заемщиком, более полное удовлетворение интересов потребителей, возможность рефинансирования банковских кредитов у других участников рынка и др.).

В работе была дана оценка современного состояния стандартизации кредитной деятельности банков и определены основные направления ее совершенствования. К числу таких направлений была отнесена первоочередная разработка: стандартов

потребительского кредитования и кредитования малого бизнеса, которые имеют массовый характер и высокий уровень накопленных рисков; стандартов проектного финансирования и синдицированного кредитования, являющихся особо значимыми с позиций удовлетворения инвестиционного спроса; стандартов оценки кредитоспособности заемщиков, которая в настоящее время не урегулирована Банком России; стандартов качества банковских кредитных продуктов в разрезе сегментированных унифицированных групп, что позволит применять единообразные методики оценки рисков, определять их рыночную цену и перепродавать.

Развитие банковской кредитной инфраструктуры в качестве направления совершенствования кредитных банковских технологий раскрывается в работе в функциональном (инфраструктура, участвующая в финансовом обеспечении банковского кредитования, инфраструктура продвижения банковских продуктов и услуг, информационная инфраструктура, инфраструктура, участвующая в исполнении обязательств по кредитам, техническая инфраструктура, инфраструктура, обеспечивающая урегулирование проблемных долгов) и институциональном аспектах (различные специализированные организации, которые ориентированы исключительно на обслуживание коммерческих банков, а также неспециализированные фирмы, в число потребителей услуг которых входят и коммерческие банки).

В качестве возможного направления развития банковских кредитных технологий, в диссертации рассматриваются вопросы разработки интегрированных финансовых технологий, в которых кредитование объединено с другими технологиями и направлено на решение общих задач. В диссертации сделан вывод, что разработка таких технологий становится трендом банковского развития в условиях усиления конкуренции между банками, глобализации экономических процессов и усложнения связей на финансовых и нефинансовых рынках.

Самостоятельное место в работе заняли вопросы развития дистанционных технологий в банковском кредитовании.

Систематизация современных форм дистанционного банковского обслуживания и исследование возможностей их применения в кредитовании позволило сделать вывод, что с использованием таких технологий может осуществляться значительный объем процедур кредитования. При этом большинство применяемых банком в процессе кредитования дистанционных технологий являются универсальными - они используются при проведении широкого спектра банковских операций и основаны на однотипных технологиях перевода денежных средств и дистанционного управления счетами посредством онлайн-банкинга, внешних сервисов (банкоматов, платежных терминалов, устройств банковского самообслуживания), а также стационарных систем дистанционного обслуживания.

К числу специфических дистанционных технологий, требующих специального интерфейса и предназначенных для решения задач только в сфере кредитования, относятся технологии подачи кредитной заявки. Анализ таких технологий, используемых в настоящее время российскими банками, позволял выявить присущие им достоинства и недостатки и дать предложения повышению их эффективности.

Перспективным направлением развития банковских кредитных технологий является аутсорсинг, предполагающий передачу банком отдельных технологических процедур кредитования сторонней организации, которая, выступая в качестве ис-

полнителя, выполняет эти процедуры и представляет в банк результат выполнения процедур в форме, согласованной с банком.

Анализ возможностей использования банком технологий аутсорсинга на разных стадиях процесса кредитования, позволил выделить процедуры кредитования, передача которых на аутсорсинг возможна и целесообразна (получение кредитной заявки, предварительная оценка риска на основе скоринговых моделей, мониторинг уровня риска по кредиту, управление проблемной ссудной задолженностью, IT-сопровождение кредитного процесса), частично возможна в силу имеющихся место ограничений (структурирование кредитной сделки, оформление кредитного договора) и не целесообразна (оценка риска крупных кредитов, выбор способа покрытия риска, предоставление средств и исполнение обязательств по кредиту).

Понимание того, что передача на аутсорсинг ключевых функций кредитования не всегда приносит желаемые результаты и сопряжено для банка с рисками утраты контроля за базовыми параметрами кредитной сделки, делает необходимым разработку политики аутсорсинга, в которой должны найти отражение финансовые, организационные и методические аспекты передачи функций аутсорсеру, а также оценка эффективности принятого решения и анализ возможных рисков.

Основными направлениями реализации политики аутсорсинга в кредитных технологиях банка являются: принятие решения об аутсорсинге и определение процедур, которые целесообразно передать на аутсорсинг с использованием подходов к построению матрицы аутсорсинга, цепочки ценности продукта М. Портера, метода сравнения себестоимости выполнения данной операции внутренними ресурсами банка и себестоимости процесса аутсорсинга данной услуги, анализа чистой приведенной стоимости NPV от процесса передачи функции на аутсорсинг; разработка организационной структуры банка, обеспечивающей управленческие функции по реализации программ аутсорсинга, с определением департаментов или менеджеров банка, ответственных за осуществление процессов взаимодействия с аутсорсерами; выбор партнеров по аутсорсингу и заключение сделки аутсорсинга; сопровождение процесса аутсорсинга и оценка его эффективности.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в рецензируемых научных журналах и изданиях:

1. Горевский А.С. Виды банковских кредитных технологий // Вестник СГСЭУ. 2010, №4. - 0,3 п. л.
2. Горевский А.С. Аутсорсинг в банковских кредитных технологиях // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2011, №2(16). - 0,5 п.л.
3. Горевский А.С. Факторы, влияющие на формирование банковских кредитных технологий // РИСК. 2011, №2. - 0,4 п.л.
4. Горевский А.С., Мягкова Т.Л. Специфика банковских кредитных технологий // Современные проблемы науки и образования. 2011, № 6; URL: www.science-education.ru/100-5262 (дата обращения: 11.09.2012). - 0,2 п.л. (авторские 0,1 п.л.)
5. Горевский А.С. Содержание кредитных технологий и их место в системе банковского кредитования // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики, 2011, №4. - 0,4 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

6. Горевский А.С. К вопросу о роли торгового финансирования в развитии российского предпринимательства / Сорокинские чтения: отечественная социология: обретение будущего через прошлое: тезисы докладов IV Всероссийской научной конференции. Т.2. - Саратов: Изд-во СГУ, 2008. - 0,2 п. л.

7. Горевский А.С. Банковские инновации в современной экономике / Некоторые проблемы социально-политического развития современного российского общества. Сб. науч. трудов. Под ред. Г.В. Дыльнова. Вып.15. - Саратов: Изд-во СГУ, 2008. - 0,2 п.л.

8. Горевский А.С. Банковские технологии в сфере инвестиционного кредитования / Вузовская наука и перспективные направления правового и социально-экономического развития российских регионов: Сб. науч. трудов по мат-лам межвузовской конференции аспирантов и соискателей. - Энгельс: Регион. инф.-изд. центр ПКИ, 2009. - 0,5 п. л.

9. Горевский А.С. Новые технологии кредитования субъектов малого бизнеса / Современное российское общество: традиции и инновации. Сб. науч. трудов. Под ред. Г.В. Дыльнова. Вып.1. - Саратов: Изд-во СГУ, 2009. - 0,5 п. л.

10. Горевский А.С. Современные технологии в системе банковского кредитования / Российское общество в зеркале социологии. Сб. науч. трудов. Вып.1. - Саратов: Изд-во СГУ, 2009. - 0,5 п. л.

11. Горевский А.С. Дистанционные технологии в банковском кредитовании / Институциональное развитие современной экономики. Под ред. Л.Н.Мамаевой. Вып.5. - Саратов: СГСЭУ, 2010. - 0,5 п. л.

12. Горевский А.С. Особенности развития современных технологий массового и индивидуального кредитования / Актуальные проблемы экономики, социологии и права в современных условиях: Сб. трудов 9-й Межд. науч.-практ. конференции. - Пятигорск: Международная академия финансовых технологий, 2011. - 0,4 п.л.

13. Горевский А.С. Актуальные вопросы внедрения систем дистанционного банковского кредитования // Проблемы экономики. 2011, №2. - 0,1 п. л.

14. Горевский А.С. Банковские технологии разового и револьверного кредитования / Интеграция и инновация: роль в социально-экономическом развитии. Мат-лы межд. науч. конференции. - Энгельс: Рег. инф.-изд. центр ПКИ, 2011. - 0,2 п.л.

Автореферат

Подписано в печать 24. 09. 2012 г.

Бумага типогр. №1

Печать офсетная

Заказ 317

Формат 60x84 ¹/₁₆

Гарнитура "Times"

Уч.-изд. л. 1,0

Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.